

新世纪与财务管理创新

魏群英

人类已经迈进 21 世纪,知识经济作为联接两个世纪的光荣信使,叩击着新世纪的大门。在这场巨变之中,整个工业经济时代的财务管理也受到了很大的冲击,笔者试图就这一问题提出一些不成熟的看法,以供商榷。

一、知识经济对财务管理的挑战

1. 财务管理环境变得更为复杂。在知识经济时代,信息技术革命的发展,电脑国际互联网、信息高速公路建设、卫星通讯等技术创新,已改变了传统的时间和空间观念,把全球联成一个“地球村”,这就使得企业财务管理的环境不再局限于一个地区或国家,而是全世界。企业为了自身的生存和发展,必须密切注视全球的经济变动情况,及时掌握各类相关信息,而不再仅仅是所在地区或国家的信息。所以知识经济使得企业和环境的关系更为密切,也使得财务管理更受环境影响,其范围更难以确定。且随着“无实体公司”和“无纸贸易”的出现,企业和企业

决策有用的会计信息,而与信息使用者进行决策最相关的会计信息是有关企业预期的未来现金流量。因为现金流量信息能帮助投资者和债权人预测企业未来获得净现金流量的能力,预测企业未来能够以各种形式分配给投资者和债权人的现金数额,预计可能发生的投资风险;能帮助企业管理当局评估长期投资项目的收益,预测企业筹措资金的能力,预测再投资的能力,从而降低财务风险。因此,现金流量表将成为二十一世纪财务会计的第一大报表。

四、分部信息和预测性信息

随着企业经营的多元化,分部信息显得越来越重要。不同的地区、行业有着不同的盈利潜力、不同的风险程度和不同的发展机遇。一个企业内部,处于不同地区和不同行业的子公司的投资报酬率各不相同。而现行的财务报表只提供一个汇总的信息,这就可能会掩盖某些分部经营方面的风险。对于信息使用者来说,不仅需要了解企业集团的会计信息,也需要了解不同分部的经营状况,才可以更准确地评价整个企业集团在各个行业或各个地区经营活动的实际情况和未来的发展趋势,从而作出正确的决策。因此,分部信息是信息使用者确认和分析企业所面临的机会和风险的一个有力工具,在分析盈利能力和现金流量时,分部信息有时比整体信息更为有效,更能满足使用者的需要。

决策的未来性决定了预测性信息的重要性。现行财务报告提供的只是一种历史信息,但信息使用者的决策是面向未来的。企业应当通过对外公布预测性信息,使信息使用者通过对企业过去的情况和未来的趋势进行对比分析,作出正确的决策,降低决策的盲目性,从而提高财务报表的使用价值,实现会计的决策有用性目标。随着计算机技术的发展和预测软件的开发,预测所需的时间缩短,预测的成本将大幅度降低,预测结果的可靠性将大为提高,预测信息将成为企业对外信息披露不可缺少的一部分。

五、社会责任信息

随着经济可持续发展的提出,人们在关注企业经济效益的同时,也更加关注企业的社会效益,关注企业在扩大就业,维护职工利益,保护资源与环境等方面所作的努力。而现行的财务会计主要反映企业本身的盈利能力和经营状况,而忽视了企业对社会的影响。企业是在社会发展的,企业的发展直接影响社会,会计理应反映企业对社会的责任。未来的财务会计应定期地披露企业在治理环境污染、保护自然资源、维护职工利益、扩大社会就业、资助公益事业等方面所作出的努力,定期对外提供社会责任报告。

(作者单位:河南大学管理学院会计系)

(责任编辑:秦 正)

之间的关系是不断发生变化,传统的企业和供应商、客户之间的关系已不再固定。因此,企业财务管理需要适时的随环境的变化而不断的进行创新调整。

2. 财务管理观念必须更新。知识经济使企业财务管理发生深刻的变化,因此客观上要求财务管理观念必须进行全面更新。现代化的财务管理应具备以下几个观念(1)以人为本的观念:人的发展是人类的最终目标,且人是发展的全体和动力,也是发展的最终体验者。在知识经济时代,人力资本的价值不断上升,企业财务管理只有以人为本,做到责权利相结合并强化对人的激励和约束,才能充分调动人的积极性、主动性和创造性。使个人、企业和社会都获得自我实现和发展。(2)知识化的观念:未来企业的竞争主要表现为知识的竞争,谁拥有最先进的知识,谁就掌握了竞争的优势。知识可以减少对资源、劳动、时间、场地、资本的需要,成为先进经济的最重要资源。因此,企业财务管理必须重视对知识资本的管理。(3)信息化的观念:在知识经济时代,以信息高速公路为主要内容的新信息技术革命,使得知识、信息的扩散与应用大大加快,交易、决策可在瞬间完成,从而,经济活动的空间变小,出现了“媒体空间”和“网上实体”。因此,企业财务管理不能不牢固树立信息的观念,全面、准确、迅速的获取信息以进行有效的财务管理。(4)竞争与合作的观念:企业由于其独立的利益,所以不可避免地会存在一定程度的竞争。但在知识经济时代,由于知识和技术具有可共享性和开放性,企业之间为了共同的利益,必然要加强合作,所以就形成了竞争与合作相统一的局面。企业财务管理应从更大的范围、更高的层面、更多的角度来考虑自己与竞争对手的这种复杂关系,并通过积极的协作,正确处理和协调企业与其他企业之间的财务关系,使各方经济利益达到和谐统一。

3. 财务管理目标具有多重性。在工业经济时代,企业财务管理的目标是“股东财富最大化”。但在知识经济时代,企业财务管理的目标不仅要追求股东利益,而且也要追求其他相关利益主体的利益和社会利益。具体说来有(1)相关利益主体的利益:在知识经济时代的知识型企业中,最重要的不是财务资本而是知识、信息与创新能力。因此,知识拥有者是企业最重要的人。且利益相关者合作理论认为,企业本质上是利益相关者缔结的一组合约,其中每个利益相关者(包括股东、债权人、企业家、员工等)都向企业投入专用性资产,都对企业剩余的形成做出贡献,按照谁贡献谁受益的原则,这些利益相关者都是企业产权主体,都有权参与剩余分配。因此,企业的利益是所有参与签约的各方的共同利益,而不仅仅是股东的利益。(2)社会责任:随着知识经济时代的到来,企业和社会环境的联系更为广泛、深入,企业是社会大网络中的重要连结点和中继站。企业的社会性日益突出,要求企业高度重视自己的社会责任如:保护生态平衡、防止公害污染、支持慈善事业等。这就给企业财务管理提出了更高层次的要求。但若企业通过财务管理活动致力于履行社会责任,则不仅有利于实现其经营目标,而且有利于树立良好的形象,使企业在良好的环境下生存和发展。企业财务管理的社会目标正为越来越多的人所接受,也是未来知识型企业实现其价值最大化的必然选择。

4. 财务管理主体变得更为多元化。在工业经济时代,企业财务管理是以企业作为一个独立完整的主体,对企业的资本金流动过程进行管理。随着知识经济时代的到来,“网上公司”、“远距离多主体的网上合作体”不断涌现,使得现实生活中形形色色的财务管理主体对应于两个空间。一个是“物理空间”,即传统意义上的空间概念;另一个则是虚的“媒体空间”,各种“网上实体”便处于“媒体空间”中。在知识经济时代,随着网络技术的发展以及知识资本在经济发展中作用的加强,“媒体空间”中的财务管理主体会越来越多,外延也愈发难以界定。如当若干个企业共同投资于同一大型项目时,该项目的财务管理主体将不再是一个企业法人,而是一个超越企业法人的机构。这就与传统财务管理的主体有很大的区别。因此,笔者认为,随着知识经济的日益发展,财务管理的主体将朝多元化的方向发展。如何对这些不确定性的主体进行

有效的财务管理,以降低其带来的风险,对企业来说是一个有力的挑战。

二、知识经济与财务管理创新

传统的财务管理受到知识经济时代的极大冲击,呈现出种种不适应性。因此我们必须改进企业传统的财务管理体系,进行财务管理创新以适应知识经济的要求。

1. 人力资本将是决定利润形成和分配的主要因素。传统的财务是建立在“资本是企业发展的核心生产要素”这一基础之上的。因此,利润理所当然地被认为是资本形成的,利润的分配也要按出资者的出资比例进行分配。但是在知识经济时代这一基础将会发生变化,相应的利润的形成和分配观念也会发生变化。美国钢铁大王卡内基曾扬言:把我所有的资金、设备和市场全部拿走,只要保留原有的组织机构和人员,四年之后,我仍成为一名钢铁大王。这充分说明了知识人才在企业发展中的重要性。而对于利润的形成,马克思曾说过,利润是由活动劳动形成的。在知识经济中,活劳动体现为高智力的人类劳动,是利润形成的主要来源。在知识经济时代,人力资本将成为决定企业乃至整个社会和经济发展的最重要的资源,也将是决定社会财富形成和分配的最主要因素。

2. 企业的投资重心将转向无形资产。在知识经济时代,企业之间竞争的焦点不再是有形资产,而是无形资产。无形资产的丰富程度和质量高低关系到企业在激烈的竞争环境中是否能够获胜。比如说知识经济时代软件业将是支柱产业之一,但从有形资产来看,企业可能只有几台电脑、几张桌子、椅子和几部电话。企业职员可能没有在一起上班的办公室,他们只是通过互联网等途径进行联络和销售他们的产品,全球信息网是他们的销售柜台,是知识资本!是无形资产!是员工的聪明才智!是遍布全球的销售网络!是享誉海内外的服务品牌和产品品牌等给公司创造了巨额财富。不仅软件业如此,无形资产对于其他行业的重要性也与日俱增,无形资产成为竞争之焦点。因此,在知识经济时代,无形资产应成为企业最主要、最重要的投资对象。这就要求企业必须调整旧的投资决策指标,建立切实反映无形资产投入状况及其结果的决策指标体系。

3. 衡量知识资本价值的指标将成为重要的财务分析指标。随着知识经济时代的到来,传统的财务分析体系所起的作用将越来越弱。因此,有必要改进现有的财务分析体系,增加一些衡量知识资本价值的指标,以确实反映企业知识资本投入状况及其成果。如可用(知识资本/企业总资产)来反映企业知识资本的比重;用(知识资本的贡献/知识资本)来反映企业知识资本的贡献能力;用(企业新产品的贡献/企业总产品的贡献)来反映企业创新能力。只有这样,才能使企业的经营者、投资者和债权人等利益相关者正确的评价企业的总体情况,并做出科学的决策。

4. 企业必须加强风险管理。在知识经济时代,由于企业生存环境的复杂化,企业将面临更大的风险。比如科技的不断创新导致产品寿命周期的日益缩短,更新换代速度是越来越快。这样就加大了存货风险,也加大了产品设计、开发风险。因此,在这样日新月异的世界里,企业既要追求创新,也要有效的防范、抵御各种风险。

5. 企业财务管理人员的素质必须提高。随着知识经济时代的到来,世界经济一体化过程的推进,高新科技对于经济发展产生越来越大的影响。企业财务管理人员要想在竞争中获得优势,就必须利用一切先进的技术,掌握全方位的信息,进行科学的决策。企业财务管理人员不仅要树立知识化、以人为本等现代化的观念,更要不断完善自己的知识结构。只有这样,才能跟上时代的步伐。

参考文献(略)

(作者单位:厦门大学会计系)

(责任编辑:鲁 吾)